

Informacija draudėjui pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 78 ir 99 str.

Draudikas

Akcinė bendrovė „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“
Geležinio Vilko g. 6A, LT-03507 Vilnius

Draudimo sutarties sudarymas

Asmuo, norėdamas sudaryti draudimo sutartį, pateikia draudikui nustatytos formos prašymą. Draudžiamai asmenys užpildo draudiko nustatytos formos apklausos anketas, jei draudikas tokių reikalauja. Draudėjo pateiktas prašymas ir apklausos anketos, sudarius draudimo sutartį, kartu su draudimo sutarčiai taikomomis draudimo taisyklėmis tampa sudėtine draudimo sutarties dalimi.

Prašymo pateikimas ir įmokos sumokėjimas dar neįpareigoja draudiko sudaryti draudimo sutartį. Draudikas, įvertinęs draudimo riziką, gali atsisakyti sudaryti draudimo sutartį, nenurodydamas priežasčių. Pagrindiniai draudimo riziką įtakojantys veiksniai: profesinė ir darbinė veikla, laisvalaikio pomėgiai bei sveikatos būklė.

Draudikui sutikus sudaryti draudimo sutartį draudėjui išrašomas draudimo liudijimas, kuris patvirtina draudimo sutarties sudarymą. Draudimo sutarties sudarymo diena yra draudimo liudijimo išrašymo diena.

Draudimo sumos ir draudimo išmokos

Minimali eilinė pagrindinio gyvybės draudimo įmoka – 20,00 EUR.

Minimali draudimo suma:

- kaupiamasis gyvybės draudimas – 1500,00 EUR;
- gyvybės rizikos draudimas – 1500,00 EUR.

Studijų draudimas:

- minimali draudimo suma – 1732,55 EUR (Galioti nuo 2005-09-01);
- minimali mėnesinė studijų stipendija – 25,00 EUR.

Bet kuris pensinis draudimas:

- minimali metinė pensijos suma – 200,00 EUR.

Galimi draudimo sutarties terminai

Minimalus draudimo terminas:

- kaupiamasis gyvybės draudimas ir studijų draudimas – 3 m;
- gyvybės rizikos draudimas ir pensinis draudimas – 1 m.

Minimalus draudžiamojo amžius prasidedant draudimui:

- kaupiamasis gyvybės draudimas, studijų draudimas ir gyvybės rizikos draudimas – 14 m;
- pensinis draudimas – 18 m;
- papildomas draudimas nuo nelaimingų atsitikimų – 1m;
- papildomas darbingumo netekimo draudimas ir papildomas kritinių ligų draudimas – 16 m.

Maksimalus draudžiamojo amžius prasidedant draudimui:

- kaupiamasis gyvybės draudimas, studijų draudimas, gyvybės rizikos draudimas, papildomas draudimas nuo nelaimingų atsitikimų – 64 m;
- pensinis draudimas – 80 m;
- papildomas darbingumo netekimo draudimas – 50 m;
- papildomas kritinių ligų draudimas – 55 m.

Draudžiamojo amžius draudimo pradžioje apskaičiuojamas iš draudimo pradžios metų atėmus draudžiamojo gimimo metus.

Draudimo sutarties keitimas

Draudimo taisyklėse nustatyta tvarka galima keisti draudimo sutarties sąlygas: draudimo sumos dydį, draudimo įmokos dydį, naudos gavėją, draudėją, draudimo terminą ir pan. Draudimo taisyklėse nustatytais atvejais galima sustabdyti draudimo įmokų mokėjimą, sutartį paliekant galioti. Prašymas pakeisti draudimo sutartį turi būti pateiktas prieš vieną mėnesį iki numatomos draudimo sutarties keitimo datos.

Jei keičiamas naudos gavėjas, būtinas apdrausto asmens sutikimas. Tuo atveju, kai norima pakeisti draudėją, prašyme turi būti ir dabartinio, ir būsimo draudėjų sutikimą patvirtinantys parašai.

Draudimo taisyklėse nustatytais atvejais į galiojančią draudimo sutartį galima įtraukti antrą apdraustą asmenį. Draudikui sutikus, draudimo sutartį galima papildyti kritinių ligų draudimu, darbingumo netekimo draudimu ir draudimu nuo nelaimingų atsitikimų.

Draudimo sutarties nutraukimas prieš terminą

Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį įspėjęs draudiką raštu ne vėliau kaip prieš vieną mėnesį iki numatytos draudimo sutarties nutraukimo datos.

Jei draudėjas – fizinis asmuo – nutraukia draudimo sutartį raštu pranešęs draudikui per 30 dienų nuo sutarties sudarymo dienos, draudikas grąžina visą sumokėtą draudimo įmoką.

Kai draudimo sutartis, išskyrus gyvybės rizikos draudimą, nutraukiama draudėjo iniciatyva ar draudėjui pažeidus draudimo sutarties sąlygas, draudimo taisyklėse nustatytais atvejais draudėjui grąžinama išperkamoji suma. Atkreiptinas dėmesys į tai, kad Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta, jog nutraukiant draudimo sutartį išperkamosios sumos apmokėtinumas.

Išperkamoji suma – draudimo sutarties nutraukimo atveju, atsižvelgiant į draudėjo sumokėtą draudimo įmokas, išmokama suma. Išperkamoji suma apskaičiuojama iš draudimo liudijime nurodytos garantuotos išperkamosios sumos išskaičiuojus nesumokėtą draudimo įmokas ir kitas draudiko nustatytą tvarka nesumokėtas sumas, susijusias su draudimo sutarties vykdymu.

Garantuota išperkamoji suma – draudimo sutarties nutraukimo atveju išmokama suma, kai draudėjas tinkamai vykdė savo prievolės pagal draudimo sutartį. Garantuotų išperkamuųjų sumų pavyzdžiai pateikiami su draudimo pasiūlymu.

Draudimo įmokų mokėjimo būdai, mokėjimo tvarka ir trukmė

Informaciją galima rasti draudimo taisyklių punkte „Draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarka“.

Draudimo išmokų dydžio nustatymo ir draudimo išmokos mokėjimo tvarka ir būdai

Informaciją galima rasti draudimo taisyklių punktuose „Draudimo išmokų nustatymo tvarka“ ir „Draudimo išmokų mokėjimo tvarka“.

Draudėjams tenkančios draudiko pelno dalies apskaičiavimo principai ir pelno dalies paskirstymo būdai

Draudimo įmokos ir garantuotos draudimo išmokos skaičiuojamos naudojant sutarčiai garantuojamą investicinį pajamingumą. Garantuotos išmokos didinamos atskaitymais (perviršiu) iš draudiko pelno. Perviršis skaičiuojamas kasmet kiekvienai draudimo sutarčiai individualiai pagal draudiko nustatytą tvarką (Draudimo taisyklių punktą „Perviršis“). Perviršis naudojamas draudimo išmokoms didinti.

Ginčų sprendimas

Draudimo sutarčiai taikomi Lietuvos Respublikos įstatymai. Ginčus, kylančius dėl draudimo sutarties, pagal Lietuvos Respublikos įstatymus sprendžia teismas arba neteisimine tvarka LR Draudimo priežiūros komisija. Neteisminė ginčų tarp draudiko ir vartotojo tvarka nustatyta LR Draudimo priežiūros komisijos 2004 03 09 nutarime Nr. N-28 (Žin., 2004, Nr. 41–1367) ir pateikta interneto puslapyje <http://www.dpk.lt>

Su visomis draudimo nuostatomis galite susipažinti draudimo taisyklėse.

Esminė informacija apie draudimo sutartims taikomą apmokestinimo tvarką

Lietuvos Respublikos Gyventojų pajamų mokesčio įstatymas (GPM), 2002 m. liepos 2 d., Nr. IX-1007

Iš pajamų gali būti atimamos per mokesstinį laikotarpį patirtos nuolatinio Lietuvos gyventojų išlaidos: savo, sutuoktinio arba savo nepilnamečių vaikų (įvaikių) bei iki 18 metų ir vyresnių neįgaliųjų vaikų (įvaikių), kuriems nustatytas specialusis nudauginės slaugos poreikis (iki 18 metų ir vyresnių vaikų (įvaikių), kuriems iki 2005 m. birželio 30 d. buvo nustatyta visiška negalia), naudai sumokėtos gyvybės draudimo įmokos pagal gyvybės draudimo sutartis, kuriose numatyta, kad draudimo išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus sutarties galiojimo terminui (21 str., 1 dalies 1 p.).

Pajamų mokesčio lengvata taikoma gyvybės draudimo įmokų sumai, neviršijančiai 25 proc. mokesčio metinių apmokestinamųjų pajamų (21 str. 3 dalis).

Neapmokestinamos išmokos pagal gyvybės draudimo sutartis, mokamos apdraustojo mirties, sveikatos sužalojimo ar ligos atveju (17 str., 1 dalies 13 p.).

Pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui gauta gyvybės draudimo išmoka neapmokestinama: jeigu gyvybės draudimo sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra sulaukęs minimalaus pensinio amžiaus pagal Profesinių pensijų kaupimo įstatymą arba išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui yra nustatytas 0–25 procentų ar 30–40 procentų darbingumo lygis, arba išmokos gavėjas yra neįgalus vaikas, kuriam nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis; jeigu gyvybės draudimo sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 10 metų ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra jaunesnis negu 26 metų (17 str., 1 dalies 9 p., 10 p.).

Lietuvos Respublikos Pelno mokesčio įstatymas (PM), 2001 m. gruodžio 20 d., Nr. IX-675

Mokesčiu neapmokestinamos Lietuvos vieneto bei užsienio vieneto per nudauginės buveinės gautos draudimo išmokos, neviršijančios prarasto turto arba patirtų nuostolių ar žalos vertės; sugražintų draudimo įmokų dalis, viršijanti iš pajamų PM] 26 straipsnyje nustatyta tvarka atskaitytas draudimo įmokas, taip pat draudimo išmokos dalis, viršijanti iš pajamų PM] 26 straipsnyje nustatyta tvarka atskaitytas draudimo įmokas (12 str., 2 p.).

Darbuotojų naudai mokamų įmokų suma mokesčiniu laikotarpiu gali būti atskaitoma iš pajamų, jei yra mokamos gyvybės draudimo įmokos (kai draudimo sutarties terminas ne trumpesnis kaip 10 metų) arba kai draudimo išmoka išmokama apdraustajam sulaukus pensinio amžiaus pagal Profesinių pensijų kaupimo įstatymo nuostatas ir įmokų suma apskaičiuojama ir neviršija 25 procentų per mokesstinį laikotarpį kiekvienam iš šių darbuotojų apskaičiuotų su darbo santykiais susijusių pajamų (26 str., 1 dalis, 2 p., 4 p.).

Papildomų draudimo sutarties administravimo paslaugų kainoraštis nuo 2005 06 01:

Draudimo liudijimo dublikato išdavimas	15 Lt
Draudimo sutarties pakeitimas	15 Lt
Dalies kapitalo atsiėmimo mokesčiai*	50 Lt

*Galimas atsiėmimas tik kaupiamajame gyvybės draudime.

Draudikas gali keisti pateiktus įkainius. Galiojantys įkainiai skelbiami interneto puslapyje <http://www.ergo.lt>.